



Ирина Самулевич

**Кассовые
операции
с применением
банковских карт**

Торговля и общественное
питание

Ирина Алексеевна Самулевич
Кассовые операции
с применением
банковских карт. Торговля
и общественное питание

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=22817632
ISBN 9785448370809

Аннотация

В книге рассказано о кассовой дисциплине. Отражен порядок ведения кассовых операций за день (рабочую смену). Минимально необходимые действия для ведения кассовых операций. Рассказано о расхождении сверки итогов с Z-отчетом. Проверка кассиров. Отражения кассовых операций в учете.

Содержание

1.Определение вида касс предприятия	5
2 Учет в Операционных кассах	6
2.1.Контрольно-кассовая техника (ККТ)	6
Конец ознакомительного фрагмента.	12

**Кассовые операции
с применением
банковских карт
Торговля
и общественное питание**

**Ирина Алексеевна
Самулевич**

© Ирина Алексеевна Самулевич, 2017

ISBN 978-5-4483-7080-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

1. Определение вида касс предприятия

Большую часть оплат за свою продукцию предприятия общественного питания и розничной торговли получают через кассы.

Действия, производимые на предприятии с наличными деньгами, называются кассовыми операциями.

Порядок кассовых операций регламентируется правилами Центрального банка Российской Федерации (Центробанка России). Эти правила обязательны для исполнения предприятиями всех форм собственности

На предприятиях общественного питания и в торговле применяется два вида касс: главная и операционная. Операционная касса используется для получения платежей от населения за товар и продукцию наличными деньгами или с помощью платежных банковских карт. Операционных касс, в зависимости от величины предприятия может быть несколько. Главная касса принимает выручку от операционных касс и осуществляет финансовые операции с денежной наличностью.

2 Учет в Операционных кассах

2.1. Контрольно-кассовая техника (ККТ)

Все наличные денежные поступления и поступления с помощью банковских платежных карт должны фиксироваться с помощью контрольно-кассовой техники. Контрольно-кассовая техника (ККТ), применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт (пластиковых банковских карт) в случаях продажи товаров или оказания услуг. (В соответствии с *п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»*). Неприменение ККТ влечет административное наказание и наказывается штрафом.

Прежде чем работать, на вновь приобретенной контрольно-кассовой машине (ККМ), необходимо поставить ее на регистрационный учет в налоговом органе. К регистрации кон-

трольно-кассовые машины принимаются только при наличии договора с Центром Технического Обслуживания и ремонта ККМ, который имеет право на действия связанные с настройкой, ремонтом и другим обслуживанием контрольно-кассовой техники. Договор так же может быть заключен непосредственно с предприятием изготовителем. Кассовый аппарат имеет пломбы и средства визуального контроля (голограммы). То есть самостоятельно предприятие не имеет право вскрывать кассовый аппарат, ремонтировать, нарушать целостность пломб.

Кассовые аппараты созданы достаточно давно и с начала создания до сегодняшних дней претерпели ряд изменений. Предприниматели и владельцы торговых точек (купцы, как они назывались в то время), всегда задумывались, над тем, что деньги от продаж являются постоянным соблазном продавцов (приказчиков). И конечно же, им хотелось предотвратить воровство работников. И вот один из владельцев салуна в Америке Джеймс Ритти, придумал кассовый аппарат, который мешал его приказчикам воровать деньги из выручки. Идея эта пришла ему в голову при путешествии на морском судне, из Соединенных Штатов в Европу, когда он спустился в машинное отделение. Увидев там приспособление для подсчета оборотов двигателя, он вдруг понял, что именно при помощи подобного устройства можно будет покончить с воровством в кафе. Вот именно это открытие и положило начало эре кассовых аппаратов. Следующий владелец патента

на изобретение добавил в него рулон бумаги, с этого момента, в общем, то и началась история кассовых аппаратов, так полюбившихся и фискальным органам.

Первые машины были с ручным приводом, затем его сменил электромеханический, они состояли из большого количества шестеренок, колесиков, рычажков и одного большого мотора. Сейчас разрешенные к применению кассовые машины почти все электронные, представляющие из себя миникомпьютеры. Но при всех изменениях и модернизациях в кассовых аппаратах осталось одно неизменное действие, исходя из поставленных перед ними задач. Все они фиксируют и суммируют все покупки, то есть все денежные операции, произведенные на них с момента начала работы, то есть с момента ввода в эксплуатацию. Это называют суммирующим денежным счетчиком. Раньше при старых механических кассовых аппаратах записывали показания этого счетчика на начала дня, затем снимали показания в конце дня, разница между показаниями на конец дня и на начало дня и являлась суммой выручки за день. Собственно говоря, и сейчас выручкой за день является именно разница этих показаний, но современные аппараты позволяют получить данные выручки за день смену, то есть самостоятельно производят подсчет дневной выручки и отражают ее на отчетном чеке.

Кассовый аппарат состоит из нескольких частей, которые можно назвать составными. К ним относят, устройство вво-

да информации, монитор двух видов – отдельный для продавца и покупателя, ящик для хранения денежных средств, ленточный блок, а также фискальная память и принтер. Рассмотрим каждую из частей в отдельности.

Любой кассовый аппарат должен иметь устройство, которое отображает вводимую информацию. Иными словами, он должен иметь табло или монитор. Причем этих устройств кассовый аппарат должен иметь два. Один из них предназначен для кассира. Второй выводит необходимую информацию для покупателя, что бы тот мог видеть сумму покупки. Назначение средства ввода данных: с его помощью вводится информация, которая впоследствии найдёт своё отражение на бумажном чеке и зафиксирована в памяти аппарата. Кассовый аппарат имеет отдельные кнопки для нескольких секций, отделов предприятия торговли.

Ленточный блок также является необходимой составной частью кассового аппарата. Его назначение – отобразить сумму покупки, а у многих аппаратов, так же и сам покупаемый товар. На ленточном блоке так же отображаются отчеты о работе аппарата за кассовую смену.

Фискальная память, хранит информацию в хронологическом порядке об обороте денежных средств торгового предприятия за день и за весь период. Операционные счетчики учитывают количество всех операций, проведенных на контрольно кассовой технике (ККТ): общее количество чеков, выбитых скидок, возвратов, надбавок и многое другое.

Кассовый аппарат имеет также вместилище для наличных денежных средств. Оно носит название денежного ящика, который располагается обычно под самой кассовой машиной. Денежный ящик должен удобно выдвигаться, иметь отсеки для хранения различных купюр и металлических монет.

Принтер – предназначен для печати чека. Кассовый аппарат печатает их, как для покупателя, так и для отчётности кассира. Покупателю чек служит документом, подтверждающим совершение покупки.

Для работы с кассовым аппаратом допускаются лица, прошедшие соответствующее обучение. Должностное лицо, производящее операции на кассовом аппарате называют кассир-операционист. С кассирами-операционистами необходимо заключить договор материальной ответственности, так как в их ведении находится большое количество денежных средств.

Каждую покупку кассир обязан зафиксировать на кассовом аппарате и выдать покупателю чек. На чеке печатаются следующие обязательные данные название, ИНН предприятия, номер кассового аппарата, номер чека, дата и время покупки и сумма покупки. Время на чеке не должно расходиться с реальным более чем на пять минут.

Все денежные операции, произведенные на кассе, накапливаются и суммируются.

В конце дня происходит закрытие кассовой смены.

На кассовом аппарате снимается так называемый Z-отчет. Этот отчет показывает сумму выручки за операционную кассовую смену (день) и фиксирует её закрытие. В Z отчете отображается итоговая сумма денежных операций совершенных на кассовом аппарате в течении смены. Если продажи совершаются без использования банковских карт, Z-отчет показывает итоговую сумму наличных денег, которая должна быть в кассе. Если в расчетах участвуют и платежные банковские карты, в Z—отчете будет содержаться информация о продажах по картам отдельной строкой, и отдельной строкой выведена сумма продаж оплаченных наличными деньгами. Выручка за смену равна сумме продаж оплаченных наличными, и оплаченных банковскими картами. Z-отчет так же содержит информацию о сумме не обнуляемых денежных счетчиков на начало дня и на конец дня. Разница этих сумм и будет выручкой за смену (день), при условии, что не было возвратов денег покупателю. В случае же если возвраты были, сумма, возвращенных покупателям денег, так же отображается в Z-отчете. Сумма не обнуляемых счетчиков будет меньше на сумму возвращенных денежных средств.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.